

---

# Kundendokument DIN SPEC 77222

## Standardisierte Finanzanalyse für den Privathaushalt

---

<b>erstellt am</b> <b>03.11.2018 für</b>	<b>Max Mustermann</b> <b>(geb. 18.01.1982)</b>	<b>Maxime Mustermann</b> <b>(geb. 22.09.1980)</b>
---	---	--

---

Anschrift	Musterstraße 1, 12345 Musterstadt
Telefon beruflich	
Telefon privat	
Telefon Mobil	
E-Mail	

---

<b>Ihr/e Berater/in</b>	<b>Sebastian Ohligschläger - Ohligschläger &amp; Berger</b>
-------------------------	---

---

Anschrift	Saseler Chaussee 109, 22393 Hamburg
Telefon	040 - 572 450 96
Telefax	040 - 380 178 339 19
Mobil	0163 - 828 437 9
E-Mail	so@ohligschlaeger-berger.de
IHK-Nummer	D-1XX5-LA9YK-57





**Sehr geehrter Herr Mustermann, sehr geehrte Frau Mustermann,**

die Ihnen vorliegende Finanzanalyse folgt streng dem Regelwerk der DIN SPEC 77222 „Standardisierte Finanzanalyse für Privathaushalte“. Sie ist damit objektiv und verlässlich, das heißt ausschließlich an Ihrer finanziellen Situation und Ihrem Bedarf sowie Ihren Wünschen ausgerichtet. Der Einfluss von Berater- oder Unternehmensinteressen auf eine Finanzanalyse nach DIN SPEC ist ausgeschlossen.

Das DEFINO Institut für Finanznorm hat die Software, mit der Ihre persönliche Finanzanalyse erstellt wurde, sorgfältig geprüft und für die vollständige und genaue Konformität mit der DIN SPEC zertifiziert.

Die Finanzanalyse nach DIN SPEC bietet Ihnen einen umfassenden Überblick über alle für Sie wichtigen Finanzthemen. Sie gibt Ihnen weiterhin eine Orientierung über die Höhe Ihrer Risiken und Bedarfe, z.B. in Sachen Vorsorge und Liquidität. Die Qualität Ihrer vorhandenen Produkte sowie die Analyse der qualitativen Anforderungen an Produkte zur Lösung Ihrer Risiken und Notwendigkeiten kann die Finanzanalyse nach DIN SPEC nicht leisten. Diesbezüglich empfehlen wir Ihnen den Rat Ihres Finanzberaters.

DEFINO Institut für Finanznorm

**DEFINO ZERTIFIZIERT.**

---

**EINFACH MEHR  
SICHERHEIT.**

<b>1. Datenbasis .....</b>	<b>4</b>
<b>2. Vermögen/Verbindlichkeiten .....</b>	<b>5</b>
<b>3. Einnahmen/Ausgaben .....</b>	<b>6</b>
<b>4. Persönlicher Finanzscore .....</b>	<b>7</b>
<b>5. Analyse-Ergebnis.....</b>	<b>8</b>
<b>6. Analyse-Ergebnis nach Simulation .....</b>	<b>13</b>
<b>7. Vertragsübersicht .....</b>	<b>16</b>
<b>7.1. Lebens-/Rentenversicherungen.....</b>	<b>16</b>
<b>7.2. Gesetzliches Versorgungssystem .....</b>	<b>16</b>
<b>7.3. Sachversicherung .....</b>	<b>16</b>
<b>7.4. Geldanlage .....</b>	<b>17</b>
<b>7.5. Immobilie.....</b>	<b>17</b>
<b>7.6. Darlehen .....</b>	<b>18</b>
<b>8. Rahmenparameter und Haftung .....</b>	<b>19</b>

# 1. Datenbasis

	Herr Max Mustermann	Frau Maxime Mustermann
Persönliches	<ul style="list-style-type: none"> <li>Familienstand: verheiratet</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Familienstand: verheiratet</li> </ul>
Finanzen	<ul style="list-style-type: none"> <li>angestellt, Ingenieur</li> <li>Nettoeinnahmen (monatlich): 3.300 €</li> <li>Krankenversicherung: gesetzlich</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>beamtet, Lehrerin</li> <li>Nettoeinnahmen (monatlich): 2.000 €</li> <li>Krankenversicherung: privat</li> </ul>
Wohnsituation	<ul style="list-style-type: none"> <li>in eigengenutzter Immobilie Eigenheim mit 210 m<sup>2</sup></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>in eigengenutzter Immobilie Eigenheim mit 210 m<sup>2</sup></li> </ul>
Risiken	<ul style="list-style-type: none"> <li>Halter eines Kraftfahrzeuges: nein</li> <li>Luftsport (eigene Fahrzeuge): nein</li> <li>Wassersport (eigene Fahrzeuge): nein</li> <li>Jagdsport: nein</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Halter eines Kraftfahrzeuges: ja</li> <li>Luftsport (eigene Fahrzeuge): nein</li> <li>Wassersport (eigene Fahrzeuge): nein</li> <li>Jagdsport: nein</li> </ul>
Ruhestand	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rentenbeginn mit 67 Jahren (2049)</li> <li>Rentenberechnung bis 92 Jahre (2074)</li> <li>Gesetzl. Versorgungssystem: Deutsche Rentenversicherung</li> <li>erwartete Altersrente: 1.800 €</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rentenbeginn mit 65 Jahren (2045)</li> <li>Rentenberechnung bis 96 Jahre (2076)</li> <li>Gesetzl. Versorgungssystem: Beamtenversorgung</li> <li>erwartete Altersrente: 1.700 €</li> <li>Gesetzl. Berufsunfähigkeitsrente: 1.600 €</li> </ul>

Im Haushalt lebende Kinder	Name	Geburtsdatum	Alter	Krankenversicherung	Invaliditätsvers. möglich
	Max II Mustermann	29.11.2010	7 Jahr(e)	gesetzlich	möglich
	Max III Mustermann	17.06.2013	5 Jahr(e)	gesetzlich	möglich
	Max III Mustermann	10.09.2015	3 Jahr(e)	gesetzlich	möglich

Für Kinder unter 25 Jahren wird generell angenommen, dass sie im Haushalt der Eltern leben, ledige Schüler sind und noch keine Ausbildung abgeschlossen haben. Sollte das bei den hier genannten Kindern nicht zutreffen, ist für das Kind eine eigenständige Beratung erforderlich.

## 2. Vermögen/Verbindlichkeiten

In der Vermögensbilanz werden die Bruttovermögenswerte den Verbindlichkeiten gegenübergestellt. Das Bruttovermögen setzt sich zusammen aus dem Barvermögen (Bankguthaben/Konto/Festgeld...), den Kapitalanlagen (Lebens- und Rentenversicherungen, dem Wertpapiervermögen/Aktien, geschlossenem Investmentvermögen), dem Immobilienvermögen (eigen- und fremdgenutzte Immobilien), sowie sonstigen Vermögenswerten. Die Verbindlichkeiten bestehen aus der Summe der Darlehenstände für eigen- und fremdgenutzten Immobilien, Ratenkredite/Konsumentendarlehen sowie sonstigen Verbindlichkeiten. Das Bruttovermögen abzüglich der Verbindlichkeiten ergibt das Nettovermögen. Ist das Bruttovermögen größer als die Verbindlichkeiten, dann ergibt sich ein positives Nettovermögen, ansonsten ein negatives. Als nicht bilanzierbare Positionen gelten z.B. Rürup-Rente oder gesetzliche Renten, da diese nicht als Kapitalwert verfügbar sind sowie Eventualverbindlichkeiten (z.B. Bürgschaften).

<b>Gemeinsame Haushaltsbetrachtung</b>	<b>M. Mustermann (Risikotyp: 3-ausgewogen) und M. Mustermann (Risikotyp: 1-vorsichtig)</b>			
<b>Vermögen</b>	<b>Wert</b>	<b>Risikoanteil</b>	<b>Quelle</b>	
<b>Barvermögen</b>				
Bankguthaben/Konto/Festgeld...				
<b>Kapitalanlagen</b>				
Lebens-/Rentenversicherung				
Wertpapiervermögen/Aktien				
Geschlossene Investmentvermögen				
Immobilienvermögen	802.000 €	0 %		
Selbstgenutzte Immobilien	802.000 €	0 %		
Fremdgenutzte Immobilien				
<b>Sonstige Vermögenswerte</b>				
Unternehmerische Beteiligung				
Sonstige Anlagen				
<b>Bruttovermögen</b>	<b>802.000 €</b>	<b>0 %</b>		
<b>Verbindlichkeiten</b>		<= 1 Jahr	1-5 Jahre	> 5 Jahre
Dispositions-/Konsumentenkredite				Keine Ang.
Darlehen eigengenutzte Immobilien	578.000 €			578.000 €
Darlehen fremdgenutzte Immobilien				
Sonstige Verbindlichkeiten				
<b>Verbindlichkeiten</b>	<b>578.000 €</b>			<b>578.000 €</b>
<b>Nettovermögen</b>	<b>224.000 €</b>			
<b>Nicht bilanzierbare Positionen</b>				
Rürup-Renten, gesetzliche Renten usw.				
Eventualverbindlichkeiten (Bürgschaft,...)				

### 3. Einnahmen/Ausgaben

Die Einnahmen-/Ausgabenrechnung stellt Ihr Nettogesamteinkommen den Ausgaben gegenüber. Das Nettogesamteinkommen besteht aus dem Erwerbseinkommen aus ihrer Tätigkeit als Angestellter oder Selbstständiger und ggf. weiteren Einnahmen aus Vermietung&Verpachtung, Kapitalvermögen, Renten oder sonstigen Einnahmen. Die Ausgaben setzen sich aus dem Konsum, den Kosten für Wohnen, Zins-/Tilgungsleistungen sowie den Ausgaben in den Bereichen Absicherung, Vorsorge und Vermögensplanung zusammen. Die Gesamteinnahmen abzüglich der Gesamtausgaben ergeben die Liquidität I. Wenn die Einnahmen höher als die Ausgaben sind, ist dieser Wert positiv. Sind die Einnahmen kleiner als die Ausgaben, ist er negativ.

Die Einnahmen/Ausgabenrechnung erfolgt auf Basis von durchschnittlichen monatlichen, regelmäßigen und absehbar dauerhaften Einnahmen und Ausgaben.

<b>Nettoeinnahmen (durchschnittlich monatlich)</b>	
aus Erwerbseinkommen	5.300 €
aus Vermietung und Verpachtung	0 €
aus Kapitalvermögen	0 €
aus Renten	0 €
aus sonstigen Einnahmen	0 €
<b>Nettogesamteinkommen</b>	<b>5.300 €</b>
<b>Ausgaben (durchschnittlich monatlich)</b>	
Konsum	3.001 €
Wohnen (Miete/Bewirtschaftung...)	0 €
Zins-/Tilgungsleistungen	1.941 €
Sonstige Ausgaben	0 €
Absicherung (Sachversicherungen)	38 €
Vorsorge (Kranken-/Lebens-/Rentenvers.)	73 €
Vermögensplanung (Geldanlagen, Beteiligungen)	0 €
<b>Gesamtausgaben</b>	<b>5.054 €</b>
<b>Liquidität I</b>	<b>246 €</b>
+/- Absicherung (Simulation)	+0 €
+/- Vorsorge (Simulation)	-93 €
+/- Vermögensplanung (Simulation)	±0 €
<b>Liquidität II</b>	<b>154 €</b>

## 4. Persönlicher Finanzscore

Max Mustermann

Maxime Mustermann

Die in dieser Darstellung gezeigte Zielerreichung gesamt fasst die Zielerreichungen der einzelnen Finanzthemen zunächst auf den einzelnen Bedürfnisstufen und anschließend in ihrer Gesamtheit zusammen.



73 %



68 %

Die Zielerreichung Gesamt ist eine allgemeingültige Maßzahl, aus der keine konkreten Handlungsempfehlungen abgeleitet werden können. Dazu ist eine detaillierte und individuelle Analyse erforderlich.

■ Zielerreichung ■ Lücke

### Zielerreichung 0-25%

Wesentliche Lücken in den existenziellen Bereichen der Absicherung (Sach- / Vermögenswerte) und der Vorsorge (Berufsunfähigkeit, Altersvorsorge, Gesundheit etc.). Es besteht akuter Handlungsbedarf zur Schließung dieser Lücken.

### Zielerreichung 51-75 %

Die existenziellen Risiken im Bereich Absicherung sind in der Regel gedeckt und eine einkommensgerechte Vorsorge ist weitestgehend gegeben. Es besteht ggf. weiterer Bedarf beim Vermögensaufbau, insbesondere bei Zielsparprozessen.

### Zielerreichung 26-50 %

Existenzielle Risiken im Absicherungs- und Vorsorgebereich sind bereits ganz oder teilweise gedeckt, weiterer Handlungsbedarf zur Schließung bestehender Lücken. In der Regel grundlegender Bedarf im Bereich Vermögensplanung (Liquiditätsreserve, Kapital für Ersatzbeschaffungen und Entschuldung).

### Zielerreichung 76-100 %

Die Bereiche Absicherung und Vorsorge sind in der Regel umfassend und bedarfsgerecht aufgebaut, ggf. Optimierungspotenziale im Bereich Vermögensplanung und Strukturierung.



#### Liquidität

Der Haushalt hat einen positiven Liquiditätssaldo von 2.953 €. Die Einnahmen der nächsten 12 Monate sind höher als die Ausgaben.



#### Vermögen/Verbindlichkeiten

Der Haushalt hat ein positives Nettogesamtvermögen von 224.000 €. Aktuell sind die Nettovermögenswerte höher als die Verbindlichkeiten.

## 5. Analyse-Ergebnis

Die folgende Übersicht zeigt Ihnen auf einen Blick, welche Lücken in den Absicherungs- und Vorsorgebereichen existieren. Vorhandene Lücken werden auf Basis von juristischen und ökonomischen Anforderungen und Normen ermittelt und mit einer entsprechenden Priorität versehen.

### Bedeutung der Prioritäten:

















- Priorität 1: unbedingt erforderlich
- Priorität 2: dringend erforderlich
- Priorität 3: erforderlich
- Priorität 4: nachrangig erforderlich
- Priorität 5: Kundenwunsch, optional

Zielerreichung je Bedürfnisstufe	Stufe 1 Finanzielle Grundbedürfnisse	Stufe 2 Erhaltung Lebensstandard	Stufe 3 Verbesserung Lebensstandard
Max Mustermann	87 %	57 %	Nicht relevant
Maxime Mustermann	80 %	60 %	Nicht relevant







Finanzielle Grundbedürfnisse	Person	Zielerreichung	Prio	Ziel	Vorh. Leistung	Lücke	Empfehlung
Privathaftpflicht	Max	100 %	1.1	3.000.000 €	3.000.000 €	0 €	
							Bewertung: Vertrag optimieren, Angebot erstellen [X]
Privathaftpflicht	Maxime	100 %	1.1	3.000.000 €	3.000.000 €	0 €	
							Bewertung: Vertrag optimieren, Angebot erstellen [X]
Privathaftpflicht	Max II	100 %	1.1	3.000.000 €	3.000.000 €	0 €	
Privathaftpflicht	Max III	100 %	1.1	3.000.000 €	3.000.000 €	0 €	
Privathaftpflicht	Max III	100 %	1.1	3.000.000 €	3.000.000 €	0 €	
Kfz-Haftpflicht	Maxime	100 %	1.1	100.000.000 €	100.000.000 €	0 €	
• Mercedes Vito (Maxime)	Maxime	100 %	1.1	100.000.000 €	100.000.000 €	0 €	
							Bewertung: Informationen fehlen
Haus- und Grundbesitzer-Haftpfl...	Max	100 %	1.1	3.000.000 €	3.000.000 €	0 €	
• Eigenheim	Max	100 %	1.1	3.000.000 €	3.000.000 €	0 €	
							Bewertung: Vertrag in Ordnung
Krankheit Grundschatz (GKV, PKV)	Max	100 %	1.2	Krankenvers.	gesetzlich versichert	Nein	
							Bewertung: Vertrag in Ordnung
Krankheit Grundschatz (GKV, PKV)	Maxime	100 %	1.2	Krankenvers.	privat versichert	Nein	
							Bewertung: Vertrag in Ordnung
Krankheit Grundschatz (GKV, PKV)	Max II	100 %	1.2	Krankenvers.	gesetzlich versichert	Nein	





Finanzielle Grundbedürfnisse	Person	Zielerreichung	Prio	Ziel	Vorh. Leistung	Lücke	Empfehlung
Krankheit Grundschatz (GKV, PKV)	Max III	100 % 	1.2	Krankenvers.	gesetzlich versichert	Nein	
Krankheit Grundschatz (GKV, PKV)	Max III	100 % 	1.2	Krankenvers.	gesetzlich versichert	Nein	
Berufsunfähigkeit	Max	82 % 	1.3	2.310 € bis Alter 67	2.037 €	273 [aktuell]	SBU / BUZ i.V.m. AV Bewertung: Vertrag in Ordnung
Berufsunfähigkeit	Maxime	100 % 	1.3	1.400 € bis Alter 65	1.600 €	-200 €	Bewertung: Vertrag in Ordnung
Arbeitsunfähigkeit	Max	100 % 	1.4	2.310 € [43.Tag]	2.475 €	-165 €	Bewertung: Vertrag optimieren, Angebot erstellen [X]
Arbeitsunfähigkeit	Maxime	100 % 	1.4	1.400 €	durch Dienstherrn abges.	0 €	Bewertung: Vertrag in Ordnung
Hinterbliebenenvorsorge	Max	25 % 	1.5	746.000 €	183.000 €	563.000 €	Risiko-Lebensversicherung Bewertung: Vertrag optimieren
Hinterbliebenenvorsorge	Maxime	0 % 	1.5	746.000 €		746.000 €	Risiko-Lebensversicherung Bewertung: Vertrag optimieren, Angebot erstellen [X]
Wohngebäude	Max	100 % 	2.1	802.000 [F,E,L,SH]	802.000 [F,E,L,SH]	0 [F,E,L,SH]	
• Eigenheim	Max	100 % 	2.1	802.000 [F,E,L,SH]	802.000 [F,E,L,SH]	0 [F,E,L,SH]	Bewertung: Vertrag in Ordnung
Dispo-Entschuldung	Max	100 % 	2.2	Dispo>1 T€ vermeiden	keine Disponutzung	0 €	Bewertung: Vertrag in Ordnung
Dispo-Entschuldung	Maxime	100 % 	2.2	Dispo>1 T€ vermeiden	keine Disponutzung	0 €	Bewertung: Vertrag in Ordnung
Altersvorsorge	Max	100 % 	2.3	1.539 €	1.915 €	-377 €	Bewertung: Informationen fehlen
Altersvorsorge	Maxime	100 % 	2.3	1.456 €	2.321 €	-866 €	Bewertung: Informationen fehlen
Liquiditätsermittlung	Max	100 % 	2.4	Einnahmen>Ausgaben	Einnahmen>Ausgaben	-2.953 €	Bewertung: Vertrag in Ordnung
Liquiditätsreserve	Max	100 % 	2.5	2.000 €	5.300 €	-3.300 €	Bewertung: Vertrag in Ordnung

Finanzielle Grundbedürfnisse	Person	Zielerreichung	Prio	Ziel	Vorh. Leistung	Lücke	Empfehlung
Vermögen/Verbindl.	Max	100 %	3.1	Vermögen>Verbindl.	Vermögen>Verbindl.	-224.000 €	Bewertung: Vertrag in Ordnung
Krankheit (Ausland)	Max	0 %	3.2	[AL]		[AL]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung Bewertung: Vertrag optimieren
Krankheit (Ausland)	Maxime	0 %	3.2	[AL]		[AL]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung Bewertung: Vertrag optimieren
Krankheit (Ausland)	Max II	0 %	3.2	[AL]		[AL]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung Bewertung: Vertrag optimieren
Krankheit (Ausland)	Max III	0 %	3.2	[AL]		[AL]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung Bewertung: Vertrag optimieren
Krankheit (Ausland)	Max III	0 %	3.2	[AL]		[AL]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung Bewertung: Vertrag optimieren
Hausrat	Max	100 %	3.3	136.500 €	136.500 €	0 €	
• Eigenheim	Max	100 %	3.3	136.500 €	136.500 €	0 €	Hausratversicherung
Erhaltung Lebensstandard	Person	Zielerreichung	Prio	Ziel	Vorh. Leistung	Lücke	Empfehlung
Berufsunfähigkeit	Max	72 %	1.1	2.640 € bis Alter 67	2.037 €	603 [aktuell]	SBU / BUZ i.V.m. AV Bewertung: Vertrag in Ordnung
Berufsunfähigkeit	Maxime	100 %	1.1	1.600 € bis Alter 65	1.600 €	0 €	Bewertung: Vertrag in Ordnung
Arbeitsunfähigkeit	Max	75 %	1.2	3.300 € [43.Tag]	2.475 €	825 €	KT-Versicherung Bewertung: Vertrag optimieren, Angebot erstellen [X]
Arbeitsunfähigkeit	Maxime	100 %	1.2	2.000 € durch Dienstherrn abges.		0 €	Bewertung: Vertrag in Ordnung
Altersvorsorge	Max	34 %	2	5.850 €	1.915 €	3.935 €	Lücke gemäß AV-Präferenzen schließen Bewertung: Informationen fehlen
Altersvorsorge	Maxime	80 %	2	3.200 €	2.321 €	878 €	Lücke gemäß AV-Präferenzen schließen Bewertung: Informationen fehlen

Erhaltung Lebensstandard	Person	Zielerreichung	Prio	Ziel	Vorh. Leistung	Lücke	Empfehlung
Liquiditätsreserve	Max	100 %	3.1	5.300 €	5.300 €	0 €	Bewertung: Vertrag in Ordnung
Pflege	Max	0 %	3.2	1.800 €		1.800 €	Pflegezusatz-Versicherung
Pflege	Maxime	0 %	3.2	1.800 €		1.800 €	Pflegezusatz-Versicherung
Bewertung: Informationen fehlen							
Invaliddität für Kinder	Max II	100 %	3.3	1.000 €	1.000 €	0 €	
Invaliddität für Kinder	Max III	100 %	3.3	1.000 €	1.000 €	0 €	
Invaliddität für Kinder	Max III	100 %	3.3	1.000 €	1.000 €	0 €	
Krankheit (ambul., stat.)	Max	0 %	4.1	[Stat, Amb]		[Stat, Amb]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung
Krankheit (ambul., stat.)	Maxime	0 %	4.1	[Stat, Amb]		[Stat, Amb]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung
Krankheit (ambul., stat.)	Max II	100 %	4.1	[Stat, Amb]	[Stat, Amb]	[-]	
Krankheit (ambul., stat.)	Max III	100 %	4.1	[Stat, Amb]	[Stat, Amb]	[-]	
Krankheit (ambul., stat.)	Max III	100 %	4.1	[Stat, Amb]	[Stat, Amb]	[-]	
Instandhaltung	Max	100 %	4.3	1.491 €	1.500 €	-9 €	
• Eigenheim	Max	100 %	4.3	1.491 €	1.500 €	-9 €	
Bewertung: Vertrag in Ordnung							
Hinterbliebenenvorsorge	Max	20 %	4.4	906.000 €	183.000 €	723.000 €	Risiko-Lebensversicherung
Bewertung: Vertrag optimieren							
Hinterbliebenenvorsorge	Maxime	0 %	4.4	746.000 €		746.000 €	Risiko-Lebensversicherung
Bewertung: Vertrag optimieren, Angebot erstellen [X]							
Verkehrsrechtsschutz	Max	100 %	4.5	300.000 € [V]	300.000 € [V]	0 €	
Bewertung: Vertrag in Ordnung							
Verkehrsrechtsschutz	Maxime	100 %	4.5	300.000 € [V]	300.000 € [V]	0 €	
Unfall	Max	75 %	4.6	500.000 €	375.000 €	125.000 €	Unfallversicherung
Bewertung: Vertrag in Ordnung							
Unfall	Maxime	100 %	4.6	500.000 €	625.000 €	-125.000 €	
Rechtsschutz	Max	67 %	4.7	300.000 € [P, A, ME]	300.000 € [P, A]	300.000 € [ME]	Rechtsschutz (Familientarif)
Bewertung: Vertrag in Ordnung							
Rechtsschutz	Maxime	67 %	4.7	300.000 € [P, A, ME]	300.000 € [P, A]	300.000 € [ME]	Rechtsschutz (Familientarif über Kunden)

Erhaltung Lebensstandard	Person	Zielerreichung	Prio	Ziel	Vorh. Leistung	Lücke	Empfehlung
Krankheit (Zahn)	Max	0 % 	4.8	[Zahn]	[-]	[Zahn]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung Bewertung: Informationen fehlen
Krankheit (Zahn)	Maxime	0 % 	4.8	[Zahn]		[Zahn]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung
Krankheit (Zahn)	Max II	0 % 	4.8	[Zahn]		[Zahn]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung
Krankheit (Zahn)	Max III	0 % 	4.8	[Zahn]		[Zahn]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung
Krankheit (Zahn)	Max III	0 % 	4.8	[Zahn]		[Zahn]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung
Vermögensstruktur	Max	100 % 	4.9	max. 50 % "riskant"	100 % "sicher" 0 % "riskant"	-	

	Zielerreichung		Lücke	Krankenversicherung Wohngebäude Rechtsschutz	Stat = Stationäre Behandlung, Amb = Ambulante Behandlung, Zahn = Zahn-Zusatz, AL = Auslandskrankenvers. F = Feuer, E = Elementarschäden, L = Leitungswasser, SH = Sturm / Hagel P = Privat, A = Arbeit, ME = Mieter / Eigentümer, V = Verkehrs, VM = Vermieter
---	----------------	---	-------	--	--

## 6. Analyse-Ergebnis nach Simulation

Im Simulations-Ergebnis werden Ihnen Veränderungen am Analyse-Ergebnis aufgezeigt, die sich in Folge vertraglicher Anpassungen am bestehenden Status quo ergeben würden. Dies kann der Neuabschluss, die Anpassung bzw. Kündigung von Verträgen erfolgen. Ziel ist stets die Verbesserung Ihrer Absicherungs- und Vorsorgesituation unter Berücksichtigung Ihrer wirtschaftlichen Gegebenheiten.

Folgende Veränderungen werden im Rahmen der Simulation geplant:

### Bereich Absicherung

Änderung	Typ	Gesellschaft Versicherungsnummer	Versicherungs- nehmer	Versicherte Person(en)	Vertrags- beginn	Beitrag	Leistungen
Gelöscht	Hausratversicherung	LBN	Maxime M.	Eigenheim		150,24 € jährlich	Wohnfläche: 210 m <sup>2</sup> , Unterversicherungsverzicht
Gelöscht	Privathaftpflicht	HDI	Maxime M.	Max M. Maxime M. Max II M. Max III M. Max III M. Eigenheim		92,11 € jährlich	VS pauschal: 3.000.000 € Einschlüsse: Dienst-HV
Neu	Privathaftpflicht	Axa	Maxime M.	Max M. Maxime M. Max II M. Max III M. Max III M. Eigenheim		68,43 € jährlich	VS pauschal: 20.000.000 € Einschlüsse: Dienst-HV
Neu	Hausratversicherung	Interlloyd	Maxime M.	Eigenheim		168,06 € jährlich	Wohnfläche: 210 m <sup>2</sup> , Unterversicherungsverzicht
						mtl. Ersparnis	0,49 €

### Bereich Vorsorge

Änderung	Typ	Gesellschaft Versicherungsnummer	Versicherungs- nehmer	Versicherte Person(en)	Vertrags- beginn	Beitrag	Leistungen
Neu	PKV-Zusatzversicherung	ERGO Direkt	Max M.	Max M. Maxime M. Max II M. Max III M. Max III M.	01.11.2018	Hauptbeitra- g: 19,80 €, jährlich	Identische Leistungen für alle vers. Personen: Einschlüsse: [AL]

Änderung	Typ	Gesellschaft Versicherungsnummer	Versicherungs- nehmer	Versicherte Person(en)	Vertrags- beginn	Beitrag	Leistungen
Neu	PKV-Zusatzversicherung	Concordia	Max M.	Max M.	01.11.2018	KT: 10,28 €, mtl.	Identische Leistungen für alle vers. Personen: KT: 20 € ab 43. Tag
Neu	Risikolebensversicherung	DELA Lebensversicherung	Maxime M.	Maxime M.	01.11.2018	13,74 € mtl.	Todesfallleistung: garantiert: 378.000 €, mit Überschuss: 378.000 €
Schutz der Familie, entspricht ca 2000€ im Monat							
Neu	Risikolebensversicherung	DELA Lebensversicherung	Max M.	Max M.	01.11.2018	11,04 € mtl.	Todesfallleistung: garantiert: 378.000 €, mit Überschuss: 378.000 €
Schutz der Familie, entspricht ca 2000€ im Monat							
Neu	Dread Disease	Canada Life	Max M.	Max M.	01.11.2018	56,38 € mtl.	Versicherungssumme Dread Disease: 50.000 €
Eltern beide mit 50000€ versichert, Kinder jeweils mit 35000€							
						mtl. Mehraufwand	93,09 €







Aus der Simulation ergibt sich insgesamt ein monatlicher Mehraufwand von 92,60 € gegenüber dem Status Quo. Details sind dem Kapitel Einnahmen/Ausgaben zu entnehmen.

Im Analyseergebnis werden die Veränderungen in den Stufen farblich dargestellt und sind über den Zielerreichungsgrad abzulesen.

Zielerreichung je Bedürfnisstufe	Stufe 1 Finanzielle Grundbedürfnisse	Stufe 2 Erhaltung Lebensstandard	Stufe 3 Verbesserung Lebensstandard	Gesamt
Max Mustermann	97 % +10 %	62 % +5 %	Nicht relevant	83 % +10 %
Maxime Mustermann	89 % +9 %	60 % ±0 %	Nicht relevant	75 % +7 %

Bei folgenden Finanzthemen ergeben sich im Rahmen der Simulation Veränderungen.

Finanzielle Grundbedürfnisse	Person	Zielerreichung	Priorität
Hinterbliebenenvorsorge	Max	75 % +50 %	1.5
Krankheit (Ausland)	Max	100 % +100 %	3.2

<b>Finanzielle Grundbedürfnisse</b>	<b>Person</b>	<b>Zielerreichung</b>	<b>Priorität</b>
Krankheit (Ausland)	Maxime	100 % +100 % 	3.2
Krankheit (Ausland)	Max II	100 % +100 % 	3.2
Krankheit (Ausland)	Max III	100 % +100 % 	3.2
Krankheit (Ausland)	Max III	100 % +100 % 	3.2
<b>Erhaltung Lebensstandard</b>	<b>Person</b>	<b>Zielerreichung</b>	<b>Priorität</b>
Arbeitsunfähigkeit	Max	93 % +18 % 	1.2
Hinterbliebenenvorsorge	Max	62 % +42 % 	4.4

## 7. Vertragsübersicht

### 7.1. Lebens-/Rentenversicherungen

Lebens-/Rentenversicherung	Gesellschaft Versicherungsnummer	Versicherungsnehmer	Versicherte Person(en)	Vertragsbeginn	Wert	Beitrag	Leistungen
Riester Rente	Allianz	Max M.	Max M.	01.10.2013		20,00 € mtl.	Beginn Rentenzahlung: 01.01.2050, Rente garantiert: 31 €, Rente mit Überschuss: 126 €
Risikolebensversicherung	Europa	Max M.	Max M.	01.12.2012		193,67 € jährlich	Todesfalleistung: garantiert: 175.000 €, mit Überschuss: 175.000 €

### 7.2. Gesetzliches Versorgungssystem

Versorgungssystem	Personenzuordnung	Leistungen
Beamtenversorgung	Maxime M.	mtl. Altersrente: 1.700 €, mtl. Rente bei Dienstunfähigkeit: 1.600 €
Deutsche Rentenversicherung	Max M.	mtl. Altersrente: 1.800 €

### 7.3. Sachversicherung

Sachversicherung	Gesellschaft Versicherungsnummer	Versicherungsnehmer	Vers. Person(en) Vers. Objekt	Vertragsbeginn	Hauptfälligkeit	Beitrag	Leistungen
Hausratversicherung	LBN	Maxime M.	Eigenheim			150,24 € jährlich	Wohnfläche: 210 m², Unterversicherungsverzicht
Privathaftpflicht	HDI	Maxime M.	Max M. Maxime M. Max II M. Max III M. Max III M. Eigenheim			92,11 € jährlich	VS pauschal: 3.000.000 € Einschlüsse: Dienst-HV
Rechtsschutz	Deurag	Maxime M.	Max M. Maxime M. Max II M. Max III M. Max III M.			54,70 € 1/4-jährlich	Tarifart: öffentlicher Dienst, VS: 300.000 €, Einschlüsse: Privat, Beruf, Verkehr



Sachversicherung	Gesellschaft Versicherungsnummer	Versicherungs- nehmer	Vers. Person(en) Vers. Objekt	Vertrags- beginn	Haupt- fälligkeit	Beitrag	Leistungen
Unfallversicherung	Basler	Maxime M.	Max M. Maxime M. Max II M. Max III M. Max III M.			37,32 € mtl.	Max M. Grundsumme: 75.000 €, Progression: 500 %, Todesfallleistung: 13.000 € Maxime M. Grundsumme: 125.000 €, Progression: 500 %, Todesfallleistung: 13.000 € Max II M. Grundsumme: 127.000 €, Progression: 500 %, Todesfallleistung: 14.000 € Max III M. Grundsumme: 125.000 €, Progression: 500 %, Todesfallleistung: 13.000 € Max III M. Grundsumme: 125.000 €, Progression: 500 %, Todesfallleistung: 13.000 €

## 7.4. Geldanlage

Geldanlage	Gesellschaft Vertragsnummer	Eigentümer	Laufzeit von	Laufzeit bis	Sparrate	Wert	Erträge
Tagesgeld	DKB	Maxime M.				4.200 € 03.11.2018	0,10 % p.a.
Tagesgeld	Ing-DiBa	Max M.				8.000 € 03.11.2018	0,10 % p.a.

## 7.5. Immobilie

Immobilie	Eigentümer	Nutzung	Verkehrswert	Objektdaten
Eigenheim	Max M. Maxime M.	eigengenutzt		Einfamilienhaus, Wohnfläche: 210 m <sup>2</sup> Baujahr/letzte Sanierung: 2018, Neubausumme: 802.000 € Photovoltaikanlage: nein, Öltank: nein

## 7.6. Darlehen

Darlehen	Darlehensgeber Vertragsnummer	Darlehens- nehmer	Darlehens- beginn	Darlehens- ende	Darlehens- betrag	Tilgungsart	Zinssatz	Restschuld
Darlehen eigengenutzte Immobilie/Bauspardarlehen	DSL-Bank	Max M. Maxime M.	01.10.2018	01.10.2054	228.000 €	Annuität 794,00 € mtl.	bis 01.10.2032	228.000 € 01.10.2018
Darlehen eigengenutzte Immobilie/Bauspardarlehen	KfW 124 Wohneigentum	Max M. Maxime M.	01.10.2018	30.11.2043	50.000 €	Annuität 207,00 € mtl.	bis 01.10.2028	50.000 € 01.10.2018
Darlehen eigengenutzte Immobilie/Bauspardarlehen	KfW 151 Energieeffizient Sanieren	Max M. Maxime M.	01.10.2018	01.10.2043	100.000 €	Annuität 320,00 € mtl.	bis 01.10.2028	100.000 € 01.10.2018
Darlehen eigengenutzte Immobilie/Bauspardarlehen	DSL-Bank	Max M. Maxime M.	01.10.2018	01.12.2054	200.000 €	Annuität 620,00 € mtl.	bis 01.10.2028	200.000 € 01.10.2018

## 8. Rahmenparameter und Haftung

### Rahmenparameter (Stand 01.07.2018)

Bei der Berechnung der Empfehlungen nach der standardisierten Finanzanalyse nach DIN SPEC 77222 werden finanzmathematische Hochrechnungen durchgeführt. Für einheitliche Ergebnisse werden dafür festgelegte Rahmenparameter verwendet.

Diese werden gemäß DIN SPEC 77222 § 5.2 und A.3.5. von der DEFINO Gesellschaft für Finanznorm® jährlich überprüft und angepasst und auf der Homepage der Gesellschaft veröffentlicht.

Die Rahmenparameter haben insbesondere bei langfristigen Analysen wie der Altersvorsorge einen großen Einfluss. Sie werden vergangenheitsorientiert auf Basis der letzten 20 Jahre von der DEFINO Gesellschaft für Finanznorm® ermittelt.

### Gesetzliche und steuerliche Änderungen

Die Berechnungen, insbesondere von staatlicher Förderung und Besteuerung von Sparprozessen basieren auf den aktuellen gesetzlichen und steuerlichen Eckdaten und Regeln.

### Planrenditen

Für finanzmathematische Berechnungen in Abhängigkeit der Risikoklassen 1 bis 5 werden folgende nominale Planrenditen p.a. (vor Steuern und Kosten) verwendet.

Rahmenparameter, durchschn. langfristige Entwicklung	Mittelwert	Quelle
Inflation	1,4 % p.a.	Statistisches Bundesamt
Einkommen	2,6 % p.a.	Statista GmbH
Gesetzlichen Renten (Deutsche Rentenvers.), Entwicklung Wert West	1,4 % p.a.	Deutsche Rentenversicherung
Pensionen (Beamte)	2,0 % p.a.	Deutscher Beamtenbund
Renten aus berufsständischen Versorgungswerken	0,8 % p.a.	Mittelwert aus den Jahres-Mitteilungen der Versorgungswerke
Mieten (keine Unterscheidung Ost/West)	1,2 % p.a.	Statista GmbH
Private und betriebliche Renten (Überschussbeteiligung inkl. Garantiezins)	2,8 % p.a.	Assekurata
1 Der vorsichtige Anleger	0,0 % p.a.	
2 Der substanzorientierte Anleger	1,3 % p.a.	
3 Der ausgewogene Anleger	2,5 % p.a.	
4 Der ertragsorientierte Anleger	2,8 % p.a.	
5 Der spekulative Anleger	2,7 % p.a.	

## Haftung

Dieses Dokument wurde auf Basis Ihrer Angaben und Daten erstellt. Der Berater nimmt keine Prüfung dieser Daten auf Richtigkeit und Vollständigkeit vor. Prognosen, insbesondere Altersvorsorgeberechnungen und Analysen im Bereich Vermögensplanung, werden mit finanz-mathematischen Methoden berechnet. Die tatsächliche Entwicklung der Verhältnisse kann zu Abweichungen von der Prognose führen. Dies gilt einerseits für Änderungen Ihrer persönlichen Lebenssituation, andererseits aber auch für die Entwicklung der Wirtschaftslage und der rechtlichen Rahmenbedingungen (z.B. im Steuerrecht, bei der Sozialgesetzgebung, etc.). Wir empfehlen Ihnen daher, diese Analyse regelmäßig überprüfen und anpassen zu lassen. Es erfolgt keine Rechts- und / oder Steuerberatung; diese Tätigkeiten sind dem Berater nicht gestattet. Wir raten Ihnen daher, sich insoweit an einen Steuerberater und / oder Rechtsanwalt zu wenden.